

VERBALE CONSIGLIO DIRETTIVO 25/10/1984

Il giorno 25 ottobre 1984 alle ore 16.30 in Milano – Via Brennero n. 1 – presso la Sede dell'Associazione, a seguito di regolare convocazione a mezzo lettera raccomandata del 26 settembre 1984, si è riunito il Consiglio Direttivo per discutere e deliberare sul seguente:

ordine del giorno

- 1) Comunicazioni del Presidente.
- 2) Domanda di ammissione a socio.
- 3) Cooptazione di Consiglieri.
- 4) Attività della "Commissione per il trattamento e la diffusione delle informazioni": determinazioni e proposte.
- 5) Sottoscrizione quota aumento del capitale sociale della IMMIST Immobiliare s.r.l.
- 6) Centro di Formazione Assbank ed indagine conoscitiva con ABI – ACRI – CEFOR e FEDERCASSE.
- 7) Varie ed eventuali.

=====

Sono presenti o rappresentati a norma dell'art. 18 dello Statuto, il Presidente prof. Tancredi Bianchi; i Vice Presidenti: Abbozzo dr. Giorgio, Ardigò dr. Roberto, Auletta Armenise dr. Giovanni (Dr. Rovelli), Bellini avv. Francesco (avv. Carlo Bellini); n. 27 Consiglieri: Albi Marini dr. Manlio, Amabile avv. Francesco, Bedeschi dr. Giorgio, Bizzocchi rag. Franco, Bonaccorsi dr. Gaetano (Sig. Del Vesco), D'Alì Staiti dr. Antonio, Di Prima dr. Melchiorre (dr. P. Di Prima), Fantini dr. Mario (rag. Zappata), Forti dr. Piero, Franceschini rag. Franco, Gallo dr. Pierdomenico, Giltri dr. Carlo, Lacapra avv. Raffaello, Mariani dr. Vincenzo, Marzona dr. Oviedo, Mascolo avv. Luigi, Monti dr. Ambrogio (dr. Ghislandi), Orombelli dr. Luigi, Passadore dr. Agostino, Rivano dr. Carlo, Sanfelice N.D.cav. Giovanna (dr. Sangiovanni), Sella comm. Giorgio, Semeraro dr. Giovanni, Trombi dr. Eusebio, Vallone dr. Vincenzo, Veneziani dr. Mario (rag. Sommazzi), Villa dr. Mario (dr. Camanni); n. 1 Revisore: Mella dr. Enrico.

Hanno giustificato la loro assenza i Signori: Chiarenza rag. Mario, Coccioli rag. Domenico, De Ritis dr. Giancarlo, Flenda dr. Carlo, Gradi dr. Florio, Nuvolari dr. Ferruccio, Pasargiklian dr. Vahan, Perrone dr. Vincenzo, Riccardi dr. Franco, Tommasini dr. Angelo, Zibana Enrico Maria.

È presente alla riunione il Direttore Generale, dr. Giovanni La Scala, il quale ai sensi dell'art. 25 dello Statuto, esercita le funzioni di Segretario.

Dopo aver espresso agli intervenuti un cordiale saluto ed un vivo ringraziamento, il **Presidente** prima di iniziare a trattare gli argomenti all'ordine del giorno, invita il Cav. del Lav. Luigi Ciocca a prender posto al tavolo della Presidenza. Dopo aver illustrato le ragioni che hanno presieduto alla scelta di invitare alla riunione del Consiglio Direttivo il Dott. Ciocca, dimissionario, egli rivolge all'indirizzo dell'ospite espressioni di viva gratitudine per la fattiva e preziosa collaborazione prestata durante i trenta lunghi anni della partecipazione all'Associazione di cui ha fatto parte, nella qualità di Vice Presidente, sin dalla fondazione del sodalizio.

Dopo aver illustrato brevemente la lunga esperienza del Cav. Ciocca nel settore bancario e la luminosa carriera svolta prima nella Banca Popolare di Bergamo e poi nella Banca Provinciale Lombarda in un periodo di oltre 65 anni, il **Presidente** gli consegna una medaglia ricordo tra gli applausi dei presenti.

Il Cav. **Ciocca** – visibilmente commosso – ringrazia il Presidente, tutti i componenti del Consiglio ed il personale tutto dell'Associazione alla quale indirizza vive espressioni di simpatia e formula migliori auguri per l'affermazione della categoria.

Tra gli applausi generali ed i saluti cordiali manifestati da tutti gli intervenuti, il Cav. Ciocca lascia l'Assemblea.

-----°-----

A questo punto il Prof. **Bianchi** – anch'egli emozionato – dichiara aperta la riunione e dà inizio ai lavori, iniziando a trattare i punti all'ordine del giorno.

SUL PUNTO 1) – COMUNICAZIONI DEL PRESIDENTE

Il **Presidente** fornisce brevi, ma compiute informazioni ai componenti del Consiglio, sulla riunione del Comitato di Presidenza del 17/9/1984, nel corso del quale erano stati trattati gli argomenti dibattuti in sede del

Comitato Esecutivo A.B.I. e cioè quelli riguardanti:

- la trasparenza delle condizioni applicate dalle banche;
- le comunicazioni al pubblico di dati infra-annuali delle banche su iniziativa della Banca d'Italia;
- la concentrazione in borsa delle contrattazioni titoli.

Dopo una esauriente esposizione degli argomenti, il **Presidente** fornisce alcune delucidazioni ai Consiglieri che ne fanno richiesta.

Il Prof. **Bianchi**, infine, comunica che – a seguito delle intese raggiunte nel corso della citata riunione del Comitato di Presidenza – il Prof. Santini sostituirà il compianto Cav. del Lav. Dott. Giacomo Cirri nel Comitato di A.B.I.. Sull'argomento egli si sofferma a commentare le ragioni di opportunità che hanno consigliato tale determinazione ed il Consiglio, all'unanimità, approva la scelta del Comitato di Presidenza.

SUL PUNTO 2) DOMANDA DI AMMISSIONE A SOCIO

Il **Presidente**, informa i Consiglieri che la Casse National de Credit Agricole, la più grande banca francese e una delle più importanti del mondo per mezzi amministrati e per sportelli, ha avanzato la domanda per essere ammessa alla nostra Associazione, ai sensi dell'art. 5 lettera b) del vigente statuto.

Data l'importanza e la notorietà della istituzione, il Presidente propone al Consiglio l'accoglimento della domanda.

Il Consiglio, all'unanimità, delibera di accogliere la proposta.

Il Prof. **Bianchi** segnala ancora che analoga proposta è stata avanzata dalla "SAVE-ROSSLER BANK A.G. – Privat Fur Nord-und Sudtirol" che attualmente ha ufficio di rappresentanza a Bolzano.

La Banca, costituita in Austria nel settembre 1983, è posseduta per il 70% dalla **SAVE S.p.A.**, finanziaria atesina con sede in Bolzano, e per il 30% dalla Bankhaus Rossler A.G. di Vienna, Banca privata, controllata, a sua volta, dalla ERSTEN Osterreichische Sparcasse-Bank, la maggiore Cassa di Risparmio austriaca.

La SAVE-ROSSLER BANK rappresenta **la prima** costituzione bancaria a prevalente capitale privato estero, autorizzata dalle autorità austriache a tutto il dopoguerra.

Il **Presidente**, considerato che vi è un ufficio di rappresentanza in Italia (Bolzano) che a quanto dichiarato si dovrebbe presto trasformare in “Filiale” e tenuto conto:

- che l'azionista di maggioranza è un ente privato italiano;
- che l'amministrazione è devoluta ad italiani;
- che uno dei membri della Direzione è cittadino italiano;

propone di dare assenso favorevole alla proposta della banca invitandola a formalizzare la domanda di associazione per la prossima riunione di Consiglio che si terrà nel prossimo mese di dicembre.

Il Consiglio, valutata la questione, suggerisce di informare la Banca di proporre la domanda nel momento in cui sarà autorizzata ad operare attraverso l'istituzione di una filiale, assicurando nello stesso tempo, la nostra assistenza e la migliore collaborazione.

SUL PUNTO 3) – COOPTAZIONE DI CONSIGLIERI

Il **Presidente** comunica al Consiglio che hanno rassegnato le dimissioni i Signori Consiglieri:

1. **Dott. Luigi Ciocca**, Presidente della Banca Provinciale Lombarda a seguito del passaggio del pacchetto di maggioranza della Banca Provinciale Lombarda all'Istituto Bancario S.Paolo di Torino.
 2. **Dott. Giuseppe Lazzaroni**, Direttore Generale del Credito Commerciale Passato, come già noto, ad altro Istituto della nostra categoria;
- per cui si rende necessario procedere alla loro sostituzione.

Nell'intento di mantenere l'equilibrio rappresentativo della categoria, il **Presidente** propone di cooptare nel Consiglio i loro naturali sostituti – segnalatici dalle istituzioni stesse – e cioè i Signori:

- **Cav. del Lav. Silvio Golzio**
Presidente della Banca Provinciale Lombarda
- **Rag. Giovanni Della Rosa**
Direttore Generale del Credito Commerciale.

Il Consiglio, all'unanimità, approva la proposta del Presidente e nomina i Consiglieri i Signori **Golzio** e **Della Rosa** che dureranno in carica fino alla prossima Assemblea, la quale, peraltro, provvederà al rinnovo degli organi amministrativi, scaduti per fine triennio.

**SUL PUNTO 4) - ATTIVITA' DELLA COMMISSIONE PER IL
TRATTAMENTO E LA DIFFUSIONE DELLE
INFORMAZIONI: DETERMINAZIONI E PROPOSTE**

Il **Presidente** ricorda ai Consiglieri che su preciso mandato del Consiglio Direttivo dell'Associazione si è costituita ed ha svolto i suoi lavori la Commissione per il trattamento e la diffusione delle informazioni.

Il Prof. **Bianchi** da lettura di una breve relazione, che rimane allegata agli atti, dalla quale scaturiscono le proposte della Commissione stessa in ordine all'argomento.

Il **Presidente** – dopo la lettura della relazione e promettendo di condividere i contenuti e le conclusioni alle quali è giunta – apre la discussione sull'argomento all'ordine del giorno.

Il Consiglio, dopo ampio dibattito delibera di portare avanti i progetti sottoposti all'approvazione e di procedere ad un sondaggio ufficiale per la rilevazione di tassi e alla realizzazione di uno studio per la rilevazione e la misurazione dell'efficienza nelle aziende di credito.

Per tali progetti la Direzione è autorizzata ad avvalersi di esperti consulenti.

**SUL PUNTO 5) - SOTTOSCRIZIONE QUOTA AUMENTO DEL CAPITALE
SOCIALE DELLA IMMIST IMMOBILIARE S.R.L.**

Il **Presidente** comunica ai Consiglieri che l'aumento del capitale sociale da L. 7.500 milioni a L. 9.000 milioni della IMMIST Immobiliare s.r.l., proprietaria del palazzo ove ha sede la nostra Associazione, è stato **interamente sottoscritto**.

Egli precisa che l'Associazione, oltre a sottoscrivere la quota di sua spettanza, dopo aver rilevato la partecipazione di L. 1.000.000.= della I.C.E.B. s.r.l., ha sottoscritto una ulteriore quota di L. 4.200.000.= rimasta **inoptata**, per un esborso complessivo di L. 24.200.000.= e così che la partecipazione di Assbank nella IMMIST è di complessive L. 124.200.000.=. A ratifica dell'operato il **Presidente** chiede la deliberazione del Consiglio che all'unanimità approva.

**SUL PUNTO 6) - CENTRO DI FORMAZIONE ASSBANK ED
INDAGINE CONOSCITIVA CON ABI – ACRI**

– CEFOR E FEDERCASSE

Il Prof. **Bianchi** informa i Consiglieri che in conformità alla deliberazione del Consiglio del 14/12/1983, è stata istituita nell'ambito della collegata I.C.E.B., una vera e propria "Scuola di Formazione" che ha trovato, come già stabilito, sistemazione nei locali occupati in precedenza dall'Associazione, in Via Boito n. 8.

Sono stati effettuati i lavori di adattamento o miglioramento dei locali nonché l'acquisto di mobili e attrezzature per una spesa complessiva di L. 200 milioni circa sostenute in parte dalla I.C.E.B. e in parte dall'Associazione, secondo quanto a suo tempo stabilito ed utilizzandole somme destinate lo scorso anno all'apposito "Fondo per il potenziamento del Centro di Formazione".

La responsabilità del Centro è stata affidata al Prof. Brambilla, con il quale collabora altro funzionario assunto lo scorso mese di settembre e proveniente dalla "Scuola di Formazione" del Credito Italiano. Non ci è stato, per il momento, possibile assumere altro collaboratore non avendo ancora reperito sul mercato l'elemento idoneo alle nostre esigenze e con le caratteristiche stabilite dal Consiglio stesso nella riunione del 14/12/1983.

La scuola, che prenderà la denominazione di DIDASBANK – Centro di Formazione delle Aziende Ordinarie di Credito – sarà presentata alle Associate nei primi giorni del prossimo anno mediante una "brochure" in corso di preparazione nella quale verranno segnalate – oltre all'istituzione della scuola – gli obiettivi primari e le più consistenti manifestazioni di studio e culturali.

Nello stesso tempo è stata commissionata – per iniziativa nostra, dell'A.B.I. e di tutte le altre Associazioni di categoria alle quali si è aggiunto, in questi giorni, il **"Servizio di Formazione della Banca d'Italia"** – ai Professori Quadrio e Trentini una "Indagine Intercategoriale sullo stato e sulle prospettive della formazione in Italia".

Il costo della ricerca è stato determinato in circa L. 50 milioni + I.V.A. da suddividere tra tutte le Associazioni.

La ricerca è di particolare importanza poiché interesserà l'intero universo

bancario (tutte le Banche, le Casse e le Rurali) e sarà realizzato con il coinvolgimento delle Associazioni che dovranno curare, ciascuna per le proprie Associate, l'invio e la raccolta del questionario, già predisposto e attualmente all'esame di una apposita Commissione ristretta istituita in sede A.B.I. e con la collaborazione della Banca d'Italia.

Il risultato dei lavori formerà oggetto di incontri per la necessaria informazione sintetica alle associate.

Il **Presidente**, dopo aver compiutamente illustrato l'argomento, riceve dal Consiglio l'accordo e la ratifica delle iniziative intraprese.

SUL PUNTO 7) – VARIE ED EVENTUALI

Il **Presidente** informa il Consiglio che nella primavera scorsa – a seguito di esplicito mandato – era stato concluso con il Prof. Muttarini, Ordinario di Statistica dell'Università di Pavia, un contratto di consulenza per assistere il nostro Ufficio Studi nelle analisi statistiche in generale e nell'impostazione metodologica per il miglior utilizzo della banca-dati SARIN-SUPERSTAT ai fini di fornire alle associate dati utili per la formulazione delle domande del prossimo piano sportelli, previsto per il prossimo anno.

Alcuni giorni fa il Prof. Muttarini è venuto improvvisamente a mancare per cui si rende necessario contattare altro statistico per continuare l'opera iniziata e per assistere il nostro Ufficio Studi nella attività statistico-documentale.

Inoltre, in analogia a quanto già fatto il per il Servizio Fiscale, si rende ormai necessario, oltre che assai utile procurare alla nostra Associazione un Consulente Legale in modo da indirizzare l'attività del nostro Servizio Legale che già comincia ad essere inadeguato alle esigenze manifestate dalle Associate.

Il **Presidente**, mentre assicura che per quest'ultimo sono stati iniziati contatti con il Prof. **Scorza**, Ordinario di diritto bancario ed esperto Legale nelle materie che ci riguardano, per lo statistico penserebbe di rivolgere l'attenzione verso alcuni docenti di adeguate capacità con i quali si potrebbero assumere proficui contatti, in conformità alle decisioni del Consiglio.

Il Consiglio, dopo breve discussione, dà incarico al Presidente ed al Direttore Generale di attivarsi per concludere con il Prof. Scorza e ricercare un consulente statistico tra i docenti più noti delle nostre Università.

Il **Presidente**, dopo che nessun altro chiede la parola, ringrazia gli intervenuti e dichiara chiusa la seduta alle ore 18.25.

Il Segretario

Il Presidente